



18. marts 2020
J.nr. 2020 - 2718

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 285 af 26. februar 2020 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Søren Schou

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse provenuvirkningen, hvis der indføres en formueskat? Ministeren bedes foretage beregningen på baggrund af følgende beløbsgrænser

- a) Formueskattegrænse svarer til den seneste formueskattegrænse i 1996 opregnet til 2020-niveau
- b) Formueskattegrænsen er på 3 mio. kr.
- c) Formueskattegrænsen er på 4 mio. kr. og
- d) Formueskattegrænsen er på 5 mio. kr.

Disse bedes beregnet med henholdsvis en skatteprocent på 0,7 pct. og 1 pct. Skattegrundlaget for formueskatten bedes opgjort på samme måde som i svar på spørgsmål 533 (folketingsåret 2015-16), dvs. som finansiel formue (f.eks. aktier, obligationer og indestående i bank) fratrukket ”andre lån” (herunder f.eks. banklån, SU-lån m.v.). Såfremt det er muligt, bedes også værdien af unoterede aktier medregnes. Provenuet bedes opgjort i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd. Dette bedes opgjort for alle årene 2020-2025 samt i varig virkning. Der bedes her anvendt 2020-niveau og faste 2020-priser. Ministeren bedes endvidere opgøre virkningen på råderummet i 2020-priser og opgøre fordelingsvirkningen ved skatteændringerne opgjort som virkningen på disponibel indkomst i kroner og øre samt i pct. af disponibel indkomst opdelt for 10 indkomstdeciler. For den 10. indkomstdecil bedes også opdelt på percentiler. Endeligt bedes ministeren oplyse skatteændringens virkning på Gini-koefficienten for samtlige modeller.

Svar

I det følgende skønnes over de provenumæssige konsekvenser af en formueskat baseret på et grundlag bestående af indestående i banker, kursværdi af aktier og investeringsforeningspapirer ifølge bankernes indberetning, obligationer samt pantebreve i depot fratrukket bankgæld. Som udgangspunkt er værdien af unoterede aktier ikke medtaget, da oplysninger herom ikke er registerunderstøttet.

Dermed anvendes som ønsket samme grundlag som i *SAU alm. del – svar på spørgsmål 533 (2015-16)*. Dog er der korrigeret for, at der i nævnte svar beregnes dobbelt formueskat for ægtefæller med en samlet formue over det dobbelte bundfradrag, hvilket der er redegjort for i *SAU alm. del – svar på spørgsmål 2 (2018-19)*.

Formueskattegrænsen var i 1996 på 2,4 mio. kr., svarende til 3,92 mio. kr. i 2020-niveau. En formueskat ved denne grænse og en sats på 0,7 pct. skønnes at medføre et årligt merprovenu på ca. 1,6 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 0,9 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, *jf. tabel 1*, der også viser virkningen for andre kombinationer af formueskattegrænse og skattesats. Provenuvirkningen i tabellen er lig virkningen for årene 2020-2025 og den varige virkning. Det er forudsat, at virkningen på det finanspolitiske råderum for de enkelte år svarer til virkningen efter tilbageløb og adfærd for disse år.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af en formueskat

Mia. kr. (2020-niveau)	Formueskattegrænse (mio. kr.)			
	3,92	3,0	4,0	5,0
<i>Formueskattesats på 0,7 pct.</i>				
Umiddelbar virkning	1,6	1,9	1,6	1,5
Virkning efter tilbageløb	1,3	1,4	1,2	1,1
Virkning efter tilbageløb og adfærd	0,9	1,1	0,9	0,8
<i>Formueskattesats på 1,0 pct.</i>				
Umiddelbar virkning	2,3	2,6	2,3	2,1
Virkning efter tilbageløb	1,8	2,0	1,8	1,6
Virkning efter tilbageløb og adfærd	1,3	1,5	1,3	1,2

Anm.: Forudsat en selvfinansieringsgrad på 25 pct.

Kilde: Egne beregninger baseret på data fra lovmodellens fuldtællinger og en stikprøve på 33 pct. af befolkningen.

Ved en formueskattegrænse på 3,92 mio. kr. og en sats på 0,7 pct. skønnes rådighedsbeløbet i gennemsnit reduceret med 380 kr., svarende til 0,1 pct. af den disponible indkomst, jf. tabel 2. Virkningen er størst i tiende indkomstdecil, hvor rådighedsbeløbet skønnes at blive reduceret med ca. 3.260 kr., svarende til 0,5 pct. af den disponible indkomst. Omlægningen skønnes at reducere Gini-koefficienten med 0,06 pct.-point. Til sammenligning er seneste officielle skøn for Gini-koefficienten 27,8 pct.

Tabel 3 viser tilsvarende de fordelingsmæssige konsekvenser ved en sats på 1,0 pct.

Tabel 2. Fordelingsmæssige konsekvenser af en formueskat ved en sats på 0,7 pct.

	Formueskattegrænse (mio. kr.)							
	3,92		3,0		4,0		5,0	
	<i>kr. ¹⁾</i>	<i>pct.</i>	<i>kr. ¹⁾</i>	<i>pct.</i>	<i>kr. ¹⁾</i>	<i>pct.</i>	<i>kr. ¹⁾</i>	<i>pct.</i>
<i>Decil</i>								
1.	-50	0,0	-50	-0,1	-50	0,0	-40	0,0
2.	-10	0,0	-20	0,0	-10	0,0	-10	0,0
3.	-10	0,0	-20	0,0	-10	0,0	-10	0,0
4.	-20	0,0	-30	0,0	-20	0,0	-10	0,0
5.	-30	0,0	-40	0,0	-30	0,0	-20	0,0
6.	-30	0,0	-50	0,0	-30	0,0	-20	0,0
7.	-40	0,0	-60	0,0	-40	0,0	-20	0,0
8.	-60	0,0	-90	0,0	-50	0,0	-30	0,0
9.	-120	0,0	-190	0,0	-120	0,0	-80	0,0
10.	-3.260	-0,5	-3.570	-0,6	-3.240	-0,5	-3.010	-0,5
Alle	-380	-0,1	-430	-0,1	-380	-0,1	-340	-0,1
<i>Percentil</i>	<i>kr. ¹⁾</i>	<i>pct.</i>	<i>kr. ¹⁾</i>	<i>pct.</i>	<i>kr. ¹⁾</i>	<i>pct.</i>	<i>kr. ¹⁾</i>	<i>pct.</i>
91.	-200	0,0	-310	-0,1	-200	0,0	-140	0,0
92.	-230	0,0	-350	-0,1	-220	0,0	-150	0,0
93.	-290	-0,1	-410	-0,1	-280	-0,1	-190	0,0
94.	-290	-0,1	-440	-0,1	-290	-0,1	-200	0,0
95.	-390	-0,1	-560	-0,1	-380	-0,1	-270	-0,1
96.	-530	-0,1	-730	-0,1	-510	-0,1	-380	-0,1
97.	-790	-0,1	-1.040	-0,2	-770	-0,1	-600	-0,1
98.	-1.230	-0,2	-1.590	-0,2	-1.200	-0,2	-940	-0,1
99.	-2.180	-0,3	-2.720	-0,4	-2.140	-0,3	-1.720	-0,2
100.	-26.400	-1,7	-27.440	-1,8	-26.360	-1,7	-25.460	-1,7
91.-100.	-3.260	-0,5	-3.570	-0,6	-3.240	-0,5	-3.010	-0,5
Ændring af Gini-koefficient	-0,06		-0,07		-0,06		-0,06	

Anm.: 2020-niveau. Indkomstdeciler og -percentiler er opgjort på baggrund af de familieækvivalerede indkomster, hvor der tages højde for indkomstforskelle.

1) Ændringerne opgjort i kroner er ikke-ækvivalerede beløbsstørrelser. Børn, herunder hjemmeboende børn over 18 år, er ikke medtaget i beregningen.

Kilde: Egne beregninger baseret på data fra lovmodellens fuldtællinger og en stikprøve på 33 pct. af befolkningen.

Tabel 3. Fordelingsmæssige konsekvenser af en formueskat ved en sats på 1,0 pct.

	Formueskattegrænse (mio. kr.)							
	3,92		3,0		4,0		5,0	
	kr. ¹⁾	pct.	kr. ¹⁾	pct.	kr. ¹⁾	pct.	kr. ¹⁾	pct.
<i>Decil</i>								
1.	-70	-0,1	-80	-0,1	-60	-0,1	-60	-0,1
2.	-10	0,0	-20	0,0	-10	0,0	-10	0,0
3.	-20	0,0	-30	0,0	-20	0,0	-10	0,0
4.	-20	0,0	-40	0,0	-20	0,0	-10	0,0
5.	-40	0,0	-60	0,0	-40	0,0	-30	0,0
6.	-40	0,0	-70	0,0	-40	0,0	-30	0,0
7.	-50	0,0	-90	0,0	-50	0,0	-30	0,0
8.	-80	0,0	-130	0,0	-80	0,0	-50	0,0
9.	-180	0,0	-270	-0,1	-170	0,0	-110	0,0
10.	-4.660	-0,7	-5.090	-0,8	-4.620	-0,7	-4.290	-0,7
Alle	-540	-0,2	-620	-0,2	-540	-0,2	-490	-0,2
<i>Percentil</i>	kr. ¹⁾	pct.	kr. ¹⁾	pct.	kr. ¹⁾	pct.	kr. ¹⁾	pct.
91.	-290	-0,1	-440	-0,1	-280	-0,1	-200	0,0
92.	-330	-0,1	-500	-0,1	-310	-0,1	-210	0,0
93.	-410	-0,1	-590	-0,1	-400	-0,1	-280	-0,1
94.	-420	-0,1	-630	-0,1	-410	-0,1	-280	-0,1
95.	-560	-0,1	-800	-0,2	-550	-0,1	-390	-0,1
96.	-750	-0,2	-1.050	-0,2	-730	-0,1	-540	-0,1
97.	-1.130	-0,2	-1.490	-0,2	-1.100	-0,2	-850	-0,1
98.	-1.760	-0,3	-2.280	-0,4	-1.720	-0,3	-1.350	-0,2
99.	-3.110	-0,4	-3.890	-0,5	-3.050	-0,4	-2.450	-0,3
100.	-37.760	-2,5	-39.200	-2,6	-37.650	-2,5	-36.340	-2,4
91.-100.	-4.660	-0,7	-5.090	-0,8	-4.620	-0,7	-4.290	-0,7
Ændring af Gini-koefficient	-0,09		-0,10		-0,09		-0,08	

Anm.: 2020-niveau. Indkomstdeciler og -percentiler er opgjort på baggrund af de familieækvivalerede indkomster, hvor der tages højde for indkomstforskelle.

1) Ændringerne opgjort i kroner er ikke-ækvivalerede beløbsstørrelser. Børn, herunder hjemmeboende børn over 18 år, er ikke medtaget i beregningen.

Kilde: Egne beregninger baseret på data fra lovmodellens fuldtællinger og en stikprøve på 33 pct. af befolkningen.